

学校编码: 10384

分类号_____密级_____

学号: 200208140

UDC _____

学 位 论 文
保 险 人 信 息 义 务 法 律 研 究

Legal Study on the Insuror's Duty of Information

侯丽君

指导教师姓名: 何丽新 副教授

申请学位级别: 硕 士

专 业 名 称: 法 律 硕 士

论文提交日期: 2005 年 月

论文答辩时间: 2005 年 月

学位授予单位: 厦 门 大 学

学位授予日期: 2005 年 月

答辩委员会主席: _____

评 阅 人: _____

2005 年 月

厦门大学学位论文原创性声明

兹呈交的学位论文，是本人在导师指导下独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考的其他个人或集体的研究成果，均在文中以明确方式标明。本人依法享有和承担由此论文而产生的权利和责任。

声明人（签名）：**侯丽君**

2005 年 5 月 16 日

内容摘要

我国 2002 年 10 月 28 日修正的《保险法》规定诚信原则强化了保险人的说明义务，最高人民法院 2004 年《最高人民法院关于审理保险纠纷案件若干问题的解释（征求意见稿）》对《保险法》中保险人说明义务进行了进一步解释。此举表明我国保险法注重保险消费者权益的保护，但是，保险市场不公平交易现象突出，保险人对保险产品的虚假宣传与误导说明等情况时有发生。学术界对保险人说明义务理论研究不足、实务界对其实践意义认识不够，都在一定程度上有碍保险人说明义务的履行，不利于其保护保险消费者立法目的的实现。所以，本文从现代保险市场信息不对称中投保人信息劣势的角度探讨强化保险人信息义务的现实迫切性；并且，针对颇有争议的保险人信息义务的理论依据进行深入探讨；进而，解析保险人信息义务，对我国目前关于保险人信息义务之说明义务和通知义务的规定进行评析，并结合国外立法对我国保险法信息义务规定中突出的几个问题提出立法建议。本文期望通过对投保人信息劣势的现实分析和保险人信息义务的理论研究，引起学界对保险消费者权益保护，尤其是投保人信息劣势的密切关注和进一步探讨。

本文分为三个部分：引言，正文和结论。正文部分又分为三章。

引言阐明笔者从现实到理论、从理论回到现实的选题思路，指出强化保险人信息义务这一课题的理论价值和实践意义，由于现有研究成果有限，笔者希望借此文呼吁保护保险消费者权益的法律研究。

第一章阐述对保险人信息义务规制的现实依据。参考经济学的信息不对称理论对保险市场的信息不对称做出分析，尤其侧重分析在现代保险市场保险交易格式化、消费化的趋势中，投保人的信息劣势的加剧，及其种

种表现；进而着重指出保险人及保险代理人滥用信息优势不仅对投保人一方造成利益损害，而且长久以来引发保险人诚信危机，最终对保险市场带来致命性危害。

第二章讨论保险人信息义务的理论基础。首先，辨析了最大诚信原则与诚信原则，批判最大诚信说将最大诚信原则作为保险人说明义务的理论渊源。进而，从契约法角度考察并得出保险人信息义务的理论基础是契约法的诚实信用原则。

第三章首先以保险人缔约前的说明义务和合同履行中的通知义务为主要内容解析保险人信息义务，一是分析了我国现行保险法及最高院相关解释中关于保险人信息义务的规定，对保险人说明义务的主体、内容、法律后果等进行评述。二是指出通知义务性质上属于附随义务，与保险合同的效力密切相关，并对我国已规定和应规定的涉及合同效力变动的通知义务进行分析。进而针对我国保险法说明义务和通知义务相关规定中突出的几个问题，结合国外立法中相关值得借鉴之处提出几点立法建议。

结论从宏观的角度再次强调强化保险人信息义务从短期效益上可以扭转投保人在保险消费中的信息劣势地位；从长远效益上，有利于培养我国的保险市场。与此同时，呼吁学界对保险人信息义务进行深入探讨，尤其是进行对保险业发达国家和地区的比较法研究。

关键词：信息不对称；保险人说明义务；保险人通知义务

Abstract

The current insurance law revised on October 28, 2002 strengthened the insurer's duty of accounting, and newly the explanation on litigation of insurance dispute made by the highest people's court gave detail explain to the insurer's duty of accounting, both of which are one of evidence that the insurance law of PRC take the insured's right and benefit on the priority. However, unfair insurance transaction in insurance market is widely existing and the insured encounter many illegal trading means such as fraudulent information, misrepresentation, all of these regard to information. To some extent, the insufficiency of theoretical study defected the practical performance of the insurer's duty of information. In this case, the paper, at first, makes study on both the practical urgency and the theoretical foundation, then states and analysts the current law and regulation of the insurer's duty of information, aiming to call for more attention and study from the academic circle on the protecting of the insured's inferior position of information.

The paper consists of three parts: preface, body and conclusion. And the body part is divided into three chapters:

The preface states the writer's train of thought to select the theme of paper, points out the theoretical and practical meaning of the theme to strengthen the insurer's duty of information.

Chapter one sets forth the practical meaning to strengthen the insurer's duty of information. First, introduces the theory of asymmetric information, on the basis of which, analysts the phenomenon and the damages of asymmetric information on the insurance market. Further, mostly emphasizes that the abuse of information advantage by insurer do harm to both the insured and the insurer. In a long term it may causes the faith crisis of the insurance industry.

Chapter two discusses the theoretical foundation of the insurer's duty of information. Firstly, differentiates and analyses the principle of utmost good faith and the principle of honesty and good faith, and points out that the utmost good faith is not the source of the insurer's duty of accounting. Secondly, in the angle of theory of contract law, analysts and concludes that the source of the insurer's duty on information was closely connected with the principle of honesty and good faith from aspect of Freedom of Contract's development in modern times.

Chapter three states and analysts the insurer's duty of information by the classification as the insurer's duty to account and the insurer's duty to inform. Expounds the definition, the content, the feature of both the insurer's duty of accounting and the insurer's duty to inform. Meanwhile, makes a comment on the insurer's duty of information in the current insurance law and regulations, points out several defects on the insurer's duty of information in our insurance law and brings forward some suggestion with references on legislation and judicatory practices in other important countries and regions.

The conclusion calls for the strengthening of the insurer's duty of information, since that, in a short term, it will balance the inferior position of the insured, and in a long term, it will be good to the persist development of insurance market in china.

Key words: Asymmetric information; The insurer's duty of accounting;
The insurer's duty of informing;

目 录

引 言	9
第一章 强化保险人信息义务的现实依据	4
第一节 保险市场的信息不对称	4
一、经济学信息不对称理论简述	4
二、保险市场的信息不对称	5
第二节 现代保险交易特性考察	6
一、保险交易的格式化	7
二、保险交易的消费化	9
第三节 投保人的信息劣势分析	11
一、投保人的信息劣势的表现	12
二、投保人信息劣势的危害	14
三、投保人信息劣势的法律对策	16
第二章 保险人信息义务理论依据	19
第一节 最大诚信说与诚信说之辨析	19
一、最大诚信原则与诚信原则之比较	19
二、置疑最大诚信说	20
第二节 从合同法理论考察保险人信息义务理论基础	21
一、保险人说明义务与合同法说明义务	22
二、诚实信用原则是保险人信息义务的理论依据	23
第三章 我国保险法保险人信息义务制度述评及建议	26
第一节 保险人说明义务	26
一、说明义务的涵义	26

二、说明义务的性质.....	28
三、说明义务的主体.....	29
四、说明义务的对象.....	29
五、说明义务的标准.....	32
六、免责条款与明确说明.....	33
七、违反说明义务的法律后果.....	37
第二节 保险人通知义务.....	40
一、保险人通知义务的含义及意义.....	40
二、通知义务的性质.....	41
三、《保险法》通知义务与保险人合同解除权分类评析.....	42
第三节 我国保险法保险人信息义务制度的几点建议.....	47
一、完善说明义务的一般性规定.....	47
二、完善违反说明义务法律后果的规定.....	49
三、寿险产品及新型产品的说明义务扩大化趋势.....	50
四、设立陆续到期保险费未交付通知义务的一般规定.....	52
五、履行通知义务的方式.....	53
结 论.....	54
参考文献.....	56
后 记.....	56

CONTENTS

Preface	1
Chapter 1 Practical Urgency to Strengthen The Insurer's	
Duty of Information	4
Subchapter 1 Asymmetric Information in Insurance Market	4
Section 1 Basic Introduction on The Theory of Asymmetric Information.....	4
Section 2 Asymmetric Information in Insurance Market.....	5
Subchapter 2 Features of Modern Insurance Market.....	6
Section 1 Formulization of Insurance Contract.....	7
Section 2 Consuming Trend of Insurance	9
Subchapter 3 The Inferior Position of The Insured of Information	
and Its Defects	11
Section 1 The Inferior Position of The Insured of Information	12
Section 2 The Damage to Either The Insured or The Insurer or Insurance Industry	14
Subchapter 4 The Legal Measures to Balance The Inferior Position	
of The Insured of Information.....	16
Chapter 2 Theoretical Basis of The Insurer's Duty of	
Information	19
Subchapter 1 Comments on Some Current Opinion.....	19
Section 1 Differentiation Between The principle of Utmost Good Faith and The Principle of Honesty and Good Faith	19
Section 2 Disagreement on The Opinion of Utmost Good Faith as The Theoretical Basis	20
Subchapter 2 In The View of The Theory of Contract Law	21

Section 1	Comparison of The Insurer's Accounting Duty and The Accounting Duty in Contract Law.....	22
Section 2	The Honesty and Good Faith as The Theoretical Basis of The Insurer's Duty of Information	23
Chapter 3	The Insurer's Duty of Information in China.....	26
Subchapter 1	The Insurer's Duty of Accounting.....	26
Section 1	Definition of Accounting Duty.....	26
Section 2	Nature of Accounting Duty	28
Section 3	Subject of Accounting Duty	29
Section 4	Object of Accounting Duty	29
Section 5	Extent of Accounting Duty.....	32
Section 6	The Liability Exclusion Terms and "Clear Accounting"	33
Section 7	Violation and Liability	37
Subchapter 2	The Insurer's Duty of Informing.....	40
Section 1	Definition of Informing Duty.....	40
Section 2	Nature of Informing Duty	41
Section 3	The Insurer's Duty of Informing and The Right of Rescission..	42
Subchapter 3	Some Legislative Suggestions on The Insurer's Duty of Information in Our Insurance Law.....	47
Section 1	General Clause of The Insurer's Duty of Accounting.....	47
Section 2	Legal Liability of The Insurer's Duty of Accounting.....	49
Section 3	The Insurer's Duty of Accounting in Some Life Insurance ...	50
Section 4	The Insurer's Duty of Informing and The Unpaid Insurance Fee	52
Section 5	Form of Informing Duty.....	53
Conclusion		54
Bibliography		56
Postscript		59

引 言

当前我国经济体制的深刻变化对于社会大众的传统观念产生了巨大冲击，个人的养老、医疗等生活保障从原来由国家统一包干变成了要由自己考虑未来的生老病死所带来的一系列问题。鉴于此，购买保险产品已经越来越成为人们日常生活中投资、保障的选择。

然而，人们对保险的“美好寄托”却遭遇着“残酷现实”。宏观市场上，保险市场竞争机制还不完善，保险监督监管体系还不健全。保险公司纷纷林立，为争抢市场份额违规操作、恶性竞争、诚信危机现象普遍。微观市场上，保险不公平交易的情况很普遍。一方面保险业务员、代理人盲目拉保，对保险产品的虚假宣传与误导性说明，另一方面投保人保险知识，权利意识欠缺，往往依赖保险业务员、代理人对保险产品的介绍说明，两方面同时作用导致投保人在不明其理或者盲目信任的情况下投保，从而不能“如期”获得保险赔偿。这对投保人造成损害，使得投保人对保险失去信任，而且从长远来看保险人之间的无序竞争、保险代理人的短期利益行为，引起了公众的信任危机，抑制了保险市场的进一步拓展，甚至影响到保险业的兴衰存亡。

保险市场不公平交易，保险消费者劣势地位的根源在于投保人的信息劣势以及保险人滥用信息优势。在现代保险市场保险交易格式化、消费化的趋势中，投保人的信息劣势愈演愈烈。投保人的信息劣势的一个主要内容体现在，保险作为一门专业性和技术性很强的学科，从条款设计、费率厘定到承保、理赔等环节，无不包涵着复杂的技术性和专业性，对于普通消费者来说，这些包含术语的条款是她们难以理解的，再加上保险合同是附和合同，保险公司很可能利用其掌握的信息优势和专业知识，在保险合

同条款上做文章，损害保单持有人的利益，随着保险功能险种不断增加，保险商品的技术含量更高，投保人的保险信息劣势以及保险人滥用信息优势将更加突出。

因此，笔者着手于从投保人信息劣势的角度探讨保险市场信息不对称现象以及保险法上对保险人信息义务的规制。随着对选题的深入思考，逐步认清本选题不仅具有现实意义，而且颇具理论探讨的价值。目前的学术研究存在一些问题：问题之一，关于保险市场信息不对称的研究，虽然在提出问题时就谈到了有关保险人的信息不对称问题，但在分析和解决问题时往往是站在保险公司的角度对投保人的逆向选择及道德风险进行研究，而并没有充分考虑保险公司的道德风险和逆向选择问题对投保人的不利影响以及对保险业的危害；问题之二，对保险人信息义务之说明义务的研究大都只是把它作为我国特色的法条进行法条解释，没有对以保险人说明义务、以及保险人通知义务为主要内容的保险人信息义务作理论上的深入分析。于是，笔者致力于对投保人的信息弱势以及保险人信息义务规制进行研究，笔者尝试从保险市场信息不对称现象入手，以投保人信息劣势为考察对象，侧重探讨投保人信息劣势对投保人、保险人以及对保险业的危害，提出强化保险人信息义务的迫切性，进而系统阐述了保险人说明义务和通知义务的理论依据、性质、内涵，对我国保险法关于保险人信息义务的规定进行了评析，并结合保险业发达国家地区的立法司法经验，就我国保险法中几个重要不足提出立法建议。本文除了对前人成果的一定的继承以外，也有一些小小的创新，主要表现在，一 借助信息经济学信息不对称理论对保险市场混乱现状，尤其是保险纠纷的根源进行理论层面的剖析；二、从投保人信息劣势的角度分析得出保险人信息义务的现实意义并重点地、系统地分析了保险人信息义务的理论依据和法律规制。

此处，就文中涉及的概念做出两点说明：

1. 保险人信息义务

理论上保险人信息义务可以笼统归类到宏观和微观两个层面，宏观层面的信息义务指信息披露，涉及宏观市场管理问题，属于保险业法的讨论范畴。而微观层面保险人信息义务主要指保险合同法所规制的缔约过程中及缔约后合同履行中针对合同当事人的信息披露义务。由于信息披露制度在证券法中的基石地位和深远影响，信息披露这一词汇似乎已特指宏观市场管制^①，为避免混淆和文字的累赘，统一说明：本文提及的保险人信息义务指微观层面保险合同法中保险人的信息义务。

2. 投保人、被保险人

在三分制^②下，投保人是指对保险标的具有保险利益，向保险人申请并订立保险合同，并负有交付保险费义务的人。被保险人是指保险事故发生时，遭受损害，享有赔偿请求权的人。在二分制下，投保人的涵义较为广泛，包括三分制下的投保人和被保险人。其实，大部分情况下，投保人与被保险人同为一人，遂，为了行文的简明本文基本上采两分制，即在未明确说明时，投保人与被保险人为同一人。

^①齐斌. 证券市场信息披露法律监管[M]. 北京: 法律出版社, 2000 .1. “信息披露制度是指在证券市场上借助各种金融工具向公众筹集资金的公司及其相关的个人依照法律规定以完整、及时、准确的方式向所有投资者和整个证券市场公开、公平、公正地披露与该筹资行为及持续性身份相关的信息。”

^②三分制指将保险人、投保人、被保险人分别定义的表述方式。二分制指只区分保险人和投保人的表述方式。

第一章 强化保险人信息义务的现实依据

第一节 保险市场的信息不对称

从世界保险市场的发展来看,“发达经济中成熟保险市场的失败一般源于在信息不对称的市场环境中投保人或被保险人事前、事中隐藏信息、隐藏行动引发的保险交易中逆向选择或道德风险的不确定性及其较高的交易成本的阻挠。”^① 相比而言,我国保险市场出现的较严重市场危机,除了来自投保人一方利用信息不对称而进行的逆向选择与道德风险外,根源于投保人信息劣势及保险人滥用信息优势的危害更加不容忽视:从单个交易来看,某些保险人及保险代理人违背诚信原则,不履行或不完全履行信息义务,诱使投保人在不明其理或者盲目信任的情况下投保,从而不能“如期”获得保险赔偿,这不仅仅对投保人造成损害,也使得投保人对保险失去信任,最终退出保险市场。从整个市场来看,保险人之间的无序竞争、保险代理人的短期利益行为,引起了公众的信任危机,抑制了保险市场的进一步拓展,甚至导致保险市场萎缩。所以,本章在阐述保险市场信息不对称时侧重分析投保人的信息劣势。

一、经济学信息不对称理论简述

信息不对称是指有关某些事件的知识或信息在交易双方间不作平衡分布。具体而言,可以指由于交易主体在阅历、教育程度、职业、性别、年龄等等方面的差异,使交易信息分布呈现出明显的不对称性,存在着信息优势和信息劣势之分^②。

^① 李友芝.论构建中国保险信用评级制度的微观基础[J]. 财经理论与实践, 2002,(9): 42.

^② 张维迎. 博弈论与信息经济学[M].上海:上海三联书店, 1997. 398.

通俗的说,每一个行为的当事人所掌握的与某一交易行为和交易结果有关的信息都可以分为两个部分,一部分是所有人或当事人双方都了解的信息,称之为公众信息;另一部分则是只有一方当事人自己知道,为对方当事人所不了解的信息,称之为私人信息。这种当事人双方各自拥有自己私人信息的状况就构成信息不对称。其中,持有较多私人信息的一方具有信息优势,在交易中处于比较有利的地位,而对方居于信息劣势。

二、保险市场的信息不对称

保险市场的信息不对称现象较之一般市场更广泛、更深刻,也对市场造成更多的危害,这一领域大多经济学家的经典文献都以保险市场为背景来研究信息不对称理论也可以是最好的佐证。保险业的信息不对称问题最早由信息经济学者阿罗在 1953 年提出,他指出信息不对称问题是妨碍保险机制正常运行的主要障碍。^①

保险人与投保人之间的信息不对称是双向的,即包括保险方相对于投保方的不完全信息,也包括投保方相对于保险方的不完全信息。保险方相对于投保方的信息不对称,即保险人的信息劣势是指:在保险契约订立之前,由于保险人对保险标的了解不完全而造成的信息不对称;以及在保险契约订立之后,由于保险标的始终在被保险人的控制之中,对保险标的状况及变化了解不完全所造成的信息不对称。关于保险人的信息劣势,以及在此情形下投保人在缔约前的逆向选择和缔约后的道德风险对保险人及保险业的危害是已有共识的,于是经济学者热衷于研究保险人对付投保人的逆向选择和道德风险的策略选择,其防范措施从事前预防、事中监督到事后挽救,可谓层层设防,戒备森严;^②法学界关于投保人告知义务的著述也历时悠久,产量颇丰。而实际上,在现代保险市场上,随着通讯技术

^① 刘喜华, 吴育华. 信息不对称与最优保险契约设计[J]. 中国软科学, 2003,(10): 40.

^② 刘喜华, 吴育华. 信息不对称与最优保险契约设计[J]. 中国软科学, 2003,(10): 41.

的发展，分离保险合同^①的完善，保险人的信息搜集能力和风险区别能力大大提高，保险人信息劣势得以改善；反之，保险人的信息优势却愈发明显，保险人信息优势指对于作为保险产品提供方的保险人来说，最了解其所提供保险产品的价格、特点及其保障程度。尤其不容忽视的是，保险人精通保险业务，保单条款大都由其制定，投保人则由于行业差别，对保险业务、保单条款，专业术语以及保险法律法规都不很熟悉，所以保险人信息优势的专业性和隐藏性是投保人所不能企及的，投保人的信息劣势更值的关注。

投保人信息劣势，即投保人相对于保险人的信息不对称则主要指由于投保方可能对保险知识、保险条款等专业信息以及保险企业经营状况了解不完全所造成的信息不对称。按信息不对称产生的时间也可以划分为，保险合同签订之前，由于投保人缺乏保险专业知识以及对保险行业的信息所以在选择保险人以及保险产品时的信息不对称；以及保险合同签订后，投保人对于保险合同效力条款、免责条款以及保险理赔等专业知识的信息不对称。实务中前者表现为保险人向投保方隐藏保险产品相关信息，诱导或者误导投保方投保不应保的险种；或者低风险的投保方向保险人缴纳高风险的投保费；或是无风险的投保人向保险人缴纳了本不需要缴的保费；后者则体现在保险人利用投保人的无知，采取种种理由对履行保险责任进行逃避，也就是人们常说的“投保容易，理赔难”。

第二节 现代保险交易特性考察

在现代保险市场上，随着保险产品的种类多样化，性能复杂化，服务专业化，保险交易格式化趋势十分突出，保险合同的缔结很少再进行一一

^① 分离保险合同即根据投保人的不同风险类别设计不同的保险合同，依据合同收取不同的保险费用，并予以相应的赔偿，从而鼓励风险类型不同的投保人选择最适合自己的保险合同。

Degree papers are in the “[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)”. Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库